



## Банк и заемщик: что такое «основная сумма долга» по кредитному договору и как понимание этого термина влияет на величину налоговых поступлений в бюджет

**Наталья Галлямова,**

юрист, экономист, член совета директоров банка «Бай-Тушум», старший партнер юридического агентства «VERITAS», сертифицированный налоговый консультант, являлась ответственным редактором Комментария к Гражданскому кодексу Кыргызской Республики (I часть), была признана юристом года

Недавно просматривала финансовую отчетность кыргызстанских коммерческих банков, опубликованную на их сайтах, и поразилась тому, насколько ухудшилось качество кредитного портфеля. Яркое тому подтверждение – соотношение сформированных банками резервов к сумме кредитов, выданных клиентам. Если сравнить с данными на конец октября 2014 года, то получается, что в некоторых крупных банках этот показатель увеличился в два с половиной три раза. Ухудшение качества кредитного портфеля означает, что банки обязаны увеличивать резервы на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков, которые в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики (ст. 207) подлежат вычету из совокупного годового дохода банка, а следовательно, уменьшают прибыль банка, а также сумму налога на прибыль, выплачиваемого банком в бюджет государства.

К примеру, только три банка, входящих в десятку крупнейших банков страны, по



сравнению с концом октября 2014 года увеличили свои резервы на 1 миллиард 760 миллионов 784 тысячи сомов, соответственно уменьшив налоговые отчисления в бюджет за указанный период более чем на 176 миллионов сомов.

Это что, банковская система Кыргызстана постепенно движется в сторону краха? Как еще можно определить ситуацию, когда соотношение резервов к сумме выданных кредитов составляет 10 и более процентов?

В чем же дело? Неужели финансовое положение заемщиков ухудшилось настолько серьезно? Что на это повлияло? Резкое ухудшение состояния экономики страны, вхождение Кыргызстана в ЕврАзЭС? Или имеют место еще какие-то непонятные причины?

Оказывается, да! Есть довольно необычная причина, и, на первый взгляд, достаточно незаметная.

Так, в мае 2013 года в статье 309 Гражданского кодекса Кыргызской Республики



(ГК КР), определяющую очередность погашения требований по денежному обязательству, были внесены изменения, не позволяющие более сторонам договора менять установленную законом очередность погашения указанных требований. Изменения по тексту статьи незначительные, исключена лишь фраза «при отсутствии иного соглашения». Однако последствия этого изменения весьма существенные: если ранее стороны могли своим соглашением установить иную очередность погашения требований по денежному обязательству (например, определить, что вначале должник погашает кредитору неустойку, затем – проценты за просрочку платежа, далее – издержки кредитора, связанные с получением, и только после этого – основную сумму долга), то в настоящее время действует императивная норма, определяющая эту очередность. Согласно статье 309 ГК КР, сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает прежде всего основную сумму долга, затем издержки кредитора по получению исполнения, а в оставшейся части – проценты и неустойку.

Основываясь на данной норме ГК КР, Национальный банк Кыргызской Республики (НБ КР) дополнил п. 62 раздела 5 Кредитный мониторинг Положения о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденного постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июня 2010 года № 52/4 абзацем, полностью дублирующим статью 309 ГК КР, оторвав содержание статьи от ее названия «Очередность исполнения требований по денежному обязательству» и обязав тем самым все банки в обязательном порядке направлять поступившие от заемщика де-

нежные средства на погашение основной суммы кредита при недостаточности этого платежа для покрытия всей суммы кредита и суммы процентов, подлежащих выплате банку за пользование кредитом.

При этом, по мнению НБ КР, основной суммой долга во взаимоотношениях между банком и заемщиком по кредитному договору является только сумма кредита, выданного банком заемщику, которая не включает в себя сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

Не будем акцентировать внимание на названии статьи 309 «Очередность исполнения **требований** по денежному обязательству», хотя издержки кредитора по получению исполнения фактически возникают только в процессе предъявления требования по погашению денежного обязательства, то есть при обращении в суд, третейский суд либо принудительном обращении взыскания на имущество во внесудебном порядке. Если же заемщик допускает просрочку платежей, предусмотренных кредитным договором, у банка возникает право (но не обязанность!) предъявить требование по погашению денежного обязательства, которым банк чаще всего пользуется не сразу, предоставляя заемщику возможность погашения имеющейся задолженности по частям. Банк периодически получает от заемщика не в полном объеме платежи по кредитному договору, включающие в себя как сумму начисленных процентов, так и часть основной суммы кредита, и направляет их на погашение имеющейся задолженности в соответствии с условиями кредитного договора. Ну а уж если банк предъявил заемщику требование погасить просроченное денежное обязательство, то тут уж будьте добры соблюдать очередность погашения платежей, установленную статьей 309 ГК КР.

Однако это хоть и важный, но не основной аспект имеющей место проблемы.

Давайте попробуем проанализировать законодательство и понять, что же такое «основная сумма долга» применительно к кредитным правоотношениям.

Статья 309, о которой идет речь, наряду с другими четырнадцатью статьями включена в главу 17 Гражданского кодекса Кыргызской Республики «Исполнение обязательств», содержащую общие нормы, регулирующие исполнение обязательств в гражданских правоотношениях.

Согласно Гражданскому кодексу Кыргызской Республики, в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанностей (ст. 296 ГК КР).

Одним из важнейших оснований возникновения обязательств в гражданских правоотношениях является договор (ст. 297 ГК КР).

Как следует из Гражданского кодекса, договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или о прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 381 ГК КР).

К обязательствам, возникшим из договора, применяются общие положения об обязательствах (п. 2 ст. 381 ГК КР), то есть в том числе и норма, изложенная в статье 309 ГК КР, поскольку это общая норма, имеющая отношение к денежным обязательствам, возникающим из всех видов договоров, а не только, к примеру, к денежным обязательствам, возникающим из кредитных правоотношений.

Важнейшая норма Гражданского кодекса, возведенная в принцип гражданского законодательства, гласит, что граждане и юридические лица свободны в заключении договора (ст. 382 ГК КР).

Договор должен соответствовать обязательным для сто-



рон правилам, установленным законодательством (императивным нормам), действующим в момент его заключения (ст. 383 ГК КР).

Договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным (ст. 384 ГК КР).

Я привожу содержание вышеупомянутых статей Гражданского кодекса Кыргызской Республики для того, чтобы читателю было легче понять смысл моих дальнейших рассуждений.

Гражданский кодекс Кыргызской Республики содержит нормы, регулирующие специфические особенности различных видов договоров, включая договор купли-продажи, поставки, энергоснабжения, аренды, проката, подряда, перевозки, возмездного оказания услуг, кредита, поручения, комиссии, хранения и других. Все они являются возмездными договорами, **по которым одна сторона должна получить плату за выполненную работу, поставленные товары либо оказанные услуги, а у другой из этого же договора возникает денежное обязательство.**

Следует отметить, что Гражданским кодексом Кыргызской Республики установлена ответственность за ненадлежащее исполнение денежного обязательства. В частности, за пользование чужими денежными средствами в результате просрочки в их уплате, неправомерного удержания, уклонения от их возврата либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств (ст. 360 ГК КР).

Размер подлежащих уплате процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо – в месте его нахождения, надлежащей установленной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (ст. 360 ГК КР).

Указанные проценты, которые обязан уплатить должник, – не что иное, как установленная законом **санкция за ненадлежащее исполнение обязательств.** Более того, стороны договора вправе установить иной размер процентов, чем определено статьей 360 ГК КР (то есть стороны могут установить более высокий процент в качестве санкции, чем это предусмотрено ГК КР).

Давайте попробуем схематично детализировать обязательства сторон в некоторых видах договоров (к примеру, в договоре купли-продажи, аренды и кредитном договоре, впрочем, можем взять любой иной договор, и суть от этого не изменится) и определить, что будет являться в таких договорах основной суммой долга при ненадлежащем исполнении стороной своих обязательств по оплате.

Как Гражданский кодекс Кыргызской Республики определяет обязательства сторон по указанным договорам?

По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и **уплатить** за него определенную денежную сумму (цену) (ст. 415 ГК КР).

По договору имущественного найма (аренды) наймода- тель обязуется предоставить нанимателю имущество **за плату** во временное владение и пользование или во временное пользование (ст. 542 ГК КР).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 734 ГК КР).

По всем этим договорам у второй стороны договора – покупателя, нанимателя, заемщика – есть обязательство принять товар и уплатить цену; вернуть имущество и вне-

сти плату за пользование им; вернуть полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Так что же в данном случае выступает «основной суммой долга»?

По договору купли-продажи – неоплаченная стоимость товара. Кроме того, продавец может потребовать уплаты процентов в качестве санкции за несвоевременную оплату (ст. 360 ГК КР) или в иных размерах, предусмотренных условиями договора.

По договору аренды – сумма невыплаченной арендной платы за пользование имуществом. Кроме того, наймода- тель может потребовать уплаты процентов в качестве санкции за нарушение сроков внесения арендной платы (ст. 360 ГК КР) или в иных размерах, предусмотренных условиями договора.

По кредитному договору – сумма полученного кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору, а также сумма процентов за пользование кредитом (плата за оказанную услугу по предоставлению кредита). Кроме того, кредитор вправе потребовать от заемщика уплаты процентов на сумму просроченного платежа в качестве санкции за ненадлежащее исполнение обязательства по кредитному договору (ст. 360 ГК КР) или в иных размерах, предусмотренных условиями договора.

Еще раз: обязательство «уплатить» есть у одной из сторон договора не только в перечисленных, но абсолютно во всех видах возмездных договоров. И во всех видах договоров сумма оплаты за выполненную работу, проданный товар, оказанную услугу либо иное возмездное действие является основной суммой долга. Обязательство заемщика уплатить банку за оказанную ему услугу по предоставлению кредита не может являться исключением.

Иного подхода нет и быть не может, поскольку общая норма закона должна применяться одинаково абсолютно ко всем



правоотношениям, возникающим из всех видов возмездных договоров, то есть тех договоров, в силу которых у одной из сторон возникает денежное обязательство.

Но что бросается в глаза, когда мы рассматриваем кредитный договор? Это слово «проценты», которое выступает в разных ипостасях: проценты как плата за услугу и проценты как санкция.

А разве в статье 309 ГК КР законодатель конкретизирует, о каких процентах идет речь: о плате или о санкциях? Нет. Но ведь применительно ко всем остальным возмездным договорам, за исключением кредитного договора и договора займа, слово «проценты», упомянутое в статье 309 ГК КР, можно использовать только как санкцию за ненадлежащее исполнение обязательств по оплате за выполненную работу, поставленные товары либо оказанные услуги. Если рассматривать в кредитном договоре проценты за пользование кредитом как плату за услугу по предоставлению кредита заемщику (что и является таковой по своей сути), тогда путаница исчезает и все очень четко и логично встает на свои места. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает прежде всего основную сумму долга (сумму полученного кредита и сумму платы за оказанную услугу, которую в банковской практике тоже принято называть процентами), затем – издержки кредитора по

получению исполнения (которые возникают только в процессе официального предъявления денежного требования), а в оставшейся части – проценты и неустойку (и то, и другое – санкция за ненадлежащее исполнение обязательств по оплате).

Поскольку дуализм термина «проценты» вызывает смещение не только у НБ КР, но даже у отдельных судей, пленум Верховного суда Кыргызской Республики еще в ноябре 2002 года, обобщив судебную практику, указал судам, что при разрешении вопроса о взыскании процентов они должны определить существо требования, различая проценты, являющиеся мерой ответственности за нарушение денежного обязательства (ст. 360, 728 ГК), от процентов – платы за предоставленный заем (п.1 ст. 384, п.1 ст. 726 ГК). Проценты-санкция начисляются на период просрочки (неправомерного пользования) на сумму, от возврата которой уклонился заемщик, а проценты-плата начисляются только на сумму займа со дня передачи денег и только на период предоставления займа, обусловленный договором, а если порядок и сроки выплаты процентов договором не установлены, то они выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Еще одно важное уточнение сделал пленум Верховного суда: проценты-санкция (ст. 360 п. 1, ст. 728 ГК) подлежат уплате независимо от уплаты процентов за пользование займом, предусмотренных пунктом 1 ст. 726

ГК Кыргызской Республики.

Поскольку в постановлении пленума Верховного суда Кыргызской Республики дается ссылка на статьи ГК КР, регулирующие отношения сторон по договору займа, поясню, что в соответствии с ГК КР указанные нормы распространяются и на кредитный договор (п. 2 ст. 734 ГК КР).

А при чем здесь качество кредитного портфеля банков, банковские резервы и налоговые поступления в бюджет, спросит уважаемый читатель.

Оказывается, очень даже при том.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» (Закон о банках) для своевременного покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банк и иные финансово-кредитные учреждения, лицензируемые Нацбанком Кыргызстана, \* обязаны создавать необходимые резервы (ст. 12 Закона о банках).

Порядок формирования и методы расчета резервов на случай покрытия потенциальных убытков от кредитных, лизинговых и иных активов и относимых на затраты банка, определяются НБ КР.

Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, которое утверждено постановлением правления НБ КР от 21 июля 2004 года № 18/3, определено, что в случае просрочки заемщиком платежей по основной сумме кредита и/или процентам на срок до 30 дней кредит классифицируется как «активы под наблюдением» с формированием резерва в размере 5/10/15% от суммы выданного кредита. Если же просрочка составляет от 30 до 60 дней, кредит классифицируется как «субстандартный» и банк обязан сформировать резерв в размере 15 или 25 процентов. При наличии просроченной задолженности по основной сумме и/или процентам от 60 до 90 дней кредит переходит



в категорию «сомнительных активов» и резерв уже должен быть сформирован в размере 50 % от суммы выданного кредита. Если же просроченная задолженность составляет свыше 90 дней, кредит рассматривается как «потери» и банк обязан сформировать резерв в размере 100 % от суммы выданного кредита.

А теперь давайте немножко займемся арифметикой и на конкретном примере покажем, что происходит с резервами при просрочке платежей заемщиком.

Предположим, заемщик получил в банке 1 января кредит в размере 6 000 000 (шесть миллионов) сомов на 1 (один) год под 25% годовых.

Сумма кредита	<b>6 000 000</b>
Срок кредита	<b>12 месяцев</b>
Процентная ставка	<b>25%</b>
Дата выдачи	<b>01.01.2016</b>
Валюта кредита	<b>кыргызский сом</b>

Ниже – график предусмотренных кредитным договором плановых платежей (Таблица 1).

Сумма процентов, подлежащих уплате банку за весь срок пользования кредитом, составляет 813 014 сомов (а не 1 500 000, если брать 25% от

6 000 000, поскольку начисленные проценты производится на остаток суммы кредита).

В договоре предусмотрено, что заемщик возвращает банку кредит и уплачивает проценты ежемесячно равными частями. Каждый месяц он должен возвращать банку 500 000 сомов – часть суммы основного кредита и платить проценты за пользование кредитом согласно графику.

Предположим, что у заемщика недостаточно средств, чтобы уплачивать банку в соответствии с графиком платежей всю необходимую сумму, и он произвел следующие оплаты:

1 февраля – 550 000 сомов;  
1 марта – 440 000;  
1 апреля – 400 000;  
1 мая – 300 000.

Как видим, у заемщика есть просрочка по платежам.

#### Как банк должен формировать резервы?

Если он из поступивших платежей погашает вначале проценты (плату за пользование кредитом), а в оставшейся части – сумму полученного кредита, получается следующая картина (у банков это будет отображаться в нижеприведенной табличке) (Таблица 2).

А теперь пояснение для небанкиров, каким образом вы-

глядит ситуация с просрочкой платежей и суммой резервов, если банк направляет поступившие платежи вначале на погашение процентов (плату за пользование кредитом):

#### На 01.02:

1) 550 000 (сумма произведенного платежа) – 127 397 (сумма процентов) = 422 603 сома;

2) 500 000 (часть суммы кредита, которую должен ежемесячно возвращать заемщик) – 422 603 = 77 397 сомов – задолженность по кредиту.

Просрочка по основной сумме – до 30 дней, резерв – 5% (активы под наблюдением).

#### На 01.03:

1) 440 000 – 109 247 = 330 753 сома;

2) 330 753 – 77 397 (просрочка по основной сумме кредита) = 253 356 сомов;

3) 500 000 – 253 356 = 246 644 (остаток задолженности по основной сумме).

Просрочка по основной сумме – до 30 дней, резерв – 5% (активы под наблюдением).

#### На 01.04:

1) 400 000 – 106 164 = 293 836 сомов;

2) 293 836 – 246 644 (просрочка по основной сумме кредита) = 47 192 сома;

3) 500 000 – 47 192 = 452 808 сомов (остаток задолженности по основной сумме).

Просрочка по основной сум-

Таблица 1. График предусмотренных кредитным договором плановых платежей

№ месяца	Название месяцев и года	Кол-во дней	Начисленные проценты	Погашение основной суммы	Общая сумма к погашению	Остаток основной суммы кредита
0	01.01.2016 г.	0	0		0	6 000 000
1	01.02.2016 г.	31	127 397	500 000	627 397	5 500 000
2	01.03.2016 г.	29	109 247	500 000	609 247	5 000 000
3	01.04.2016 г.	31	106 164	500 000	606 164	4 500 000
4	01.05.2016 г.	30	92 466	500 000	592 466	4 000 000
5	01.06.2016 г.	31	84 932	500 000	584 932	3 500 000
6	01.07.2016 г.	30	71 918	500 000	571 918	3 000 000
7	01.08.2016 г.	31	63 699	500 000	563 699	2 500 000
8	01.09.2016 г.	31	53 082	500 000	553 082	2 000 000
9	01.10.2016 г.	30	41 096	500 000	541 096	1 500 000
10	01.11.2016 г.	31	31 849	500 000	531 849	1 000 000
11	01.12.2016 г.	30	20 548	500 000	520 548	500 000
12	01.01.2017 г.	31	10 616	500 000	510 616	0
<b>ВСЕГО</b>		<b>366</b>	<b>813 014</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 813 014</b>	



Таблица 2.

№ месяца	Название месяцев и года	Фактическая общая сумма погашения	Фактическое погашение по процентам	Фактическое погашение по основной сумме кредита		Просроченная задолженность по процентам	Просроченная задолженность по основной сумме кредита	Остаток основной суммы кредита	Количество дней просрочки по основной сумме кредита	Количество дней просрочки по процентам	Необходимый размер РППУ
				Погашение просроченной основной суммы кредита	Погашение части основной суммы по текущему платежу						
1	01.02.2016	550 000	127 397	0	422 603	0	77 397	5 577 397	до 30 дней	0	5%
2	01.03.2016	440 000	109 247	77 397	253 356	0	246 644	5 246 644	до 30 дней	0	5%
3	01.04.2016	400 000	106 164	246 644	47 192	0	452 808	4 952 808	до 30 дней	0	5%
4	01.05.2016	300 000	92 466	207 534	0	0	745 274	4 745 274	до 60 дней	0	25%
<b>ВСЕГО погашено</b>		<b>1 690 000</b>	<b>435 274</b>	<b>531 575</b>	<b>723 151</b>	<b>0</b>	<b>745 274</b>				
<b>Итого просроченная задолженность</b>							<b>745 274</b>				

Таблица 3.

№ месяца	Название месяцев и года	Фактическая общая сумма погашения	Фактическое погашение по процентам	Фактическое погашение по основной сумме кредита		Просроченная задолженность по процентам	Просроченная задолженность по основной сумме кредита	Остаток основной суммы кредита	Количество дней просрочки по основной сумме кредита	Количество дней просрочки по процентам	Необходимый размер РППУ
				Погашение просроченной основной суммы кредита	Погашение части основной суммы по текущему платежу						
1	01.02.16	550 000	50 000	0	500 000	77 397	0	5 500 000	0	до 30 дней	5%
2	01.03.16	440 000	0	0	440 000	109 247	60 000	5 060 000	до 30 дней	до 60 дней	25%
3	01.04.16	400 000	0	60 000	340 000	106 164	160 000	4 660 000	до 30 дней	до 90 дней	50%
4	01.05.16	300 000	0	160 000	140 000	92 466	360 000	4 360 000	до 60 дней	свыше 90 дней	100%
<b>ВСЕГО</b>		<b>1 690 000</b>	<b>50 000</b>	<b>220 000</b>	<b>1 420 000</b>	<b>385 274</b>	<b>360 000</b>				
<b>Итого просроченная задолженность</b>							<b>745 274</b>				

ме – до 30 дней, резерв – 5% (активы под наблюдением).

**На 01.05:**

1) 300 000 – 92 466 = 207 534 сома – 452 808 (просрочка) – 500 000 (очередной текущий платеж) = 745 274 сома (остаток задолженности по основной сумме)

Просрочка по основной сумме – от 30 до 60 дней, резерв – 25% (субстандартный кредит).

А теперь давайте применим

подход, при котором, как требует НБ КР, сумму, недостаточную для платежа, мы будем относить на погашение полученного кредита, и только в оставшейся части – на проценты.

Банковская табличка – (Таблица 3).

Дополнительное пояснение

**На 01.02:**

550 000 – 500 000 (часть суммы полученного кредита) =

50 000 – 127 397 (начисленная сумма процентов) = 77 397 сомов (задолженность по сумме процентов).

Просрочка по процентам – до 30 дней, резерв – 5% (активы под наблюдением).

**На 01.03:**

440 000 – 500 000 = – 60 000 (непогашенный остаток ОС кредита) – (109 247 + 77 397) = 246 644 сома.

Просрочка по процентам – от 30 до 60 дней, резерв – 25% (субстандартный кредит).

**На 01.04:**

400 000 – 60 000 (просроченная ОС кредита) – 500 000 = – 160 000 – (106 164 + 186 644) = 452 808 сомов.

Просрочка по процентам – от 60 до 90 дней, резерв – 50% (сомнительный актив).

**На 01.05:**

300 000 – 160 000 – 500 000 = – 360 000 – (92 466 + 292 808) = 745 274 сома.

Просрочка по процентам – свыше 90 дней, резерв – 100 % (потери).

Как видите, есть существенная разница в том, как считать. По истечении четырех месяцев после получения кредита задолженность заемщика перед банком составляет 745 274 сома, но если мы вначале будем погашать проценты, то размер резерва составит 25% от суммы кредита, а если вначале будем погашать часть суммы выданного кредита, то банк уже обязан будет сформировать резерв в размере 100%. Качество кредита одно и то же. Но в первом случае мы будем оценивать кредит как «субстандартный», а во втором

– как «потери».

Что это: целенаправленная политика НБ КР по увеличению банковских резервов или недооценка последствий слепого следования недалновидной и непродуманной популистской политике отдельных депутатов, которые пытаются таким образом защищать права отдельных заемщиков?

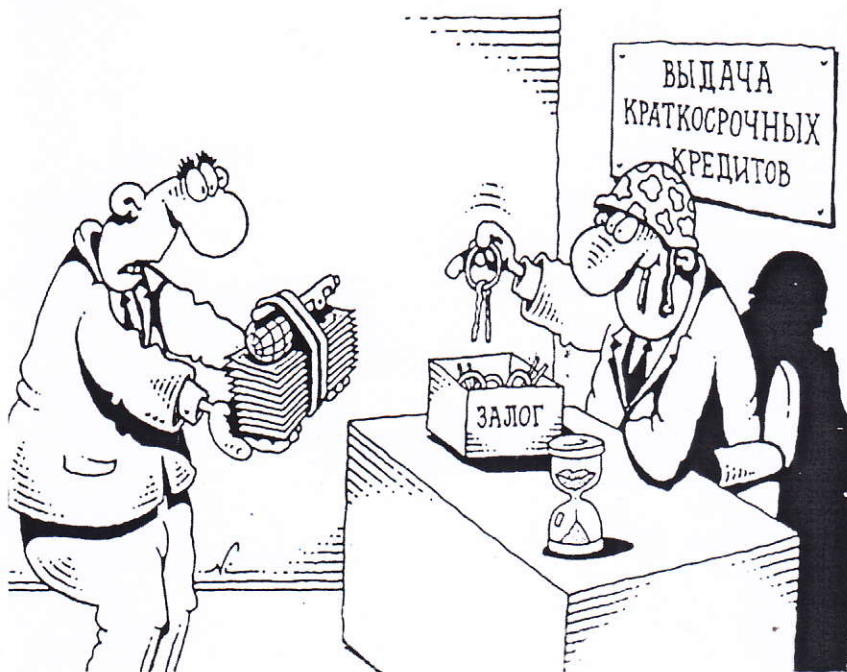
К чему это в конце концов приведет? И на самом ли деле защищаются права заемщиков?

Ответ на первый вопрос. Соблюдение необоснованных требований НБ КР приведет к:

- 1) искусственному ухудшению качества кредитного портфеля в банках;
- 2) многократному увеличению банковских резервов;
- 3) существенному снижению налоговых поступлений в бюджет;
- 4) снижению прибыли банков;
- 5) обоснованному недовольству акционеров банков.

Думаю, что это не исчерпывающий перечень отрицательных аспектов.

Второе. Защищаются ли права заемщиков? Не думаю. По моему мнению, прежде всего нарушаются права добросовестного заемщика, у которого возникли временные финансовые трудности. Такой непродуманный подход отри-



КУРС

**«1С:ПРЕДПРИЯТИЕ 8.2.  
НАЧАЛЬНЫЕ  
НАВЫКИ»**

13-17 февраля 2017 года

Подробнее см. на стр. 2

цательно скажется на кредитной истории этого заемщика, поскольку он попадает в «черные списки» злостных неплательщиков, ведь полученный им кредит классифицирован банком как «потери». А вот недобросовестный заемщик, который не собирается возвращать банку кредит, начинает кричать на всех углах, что Жогорку Кенеш именно с целью его защиты внес изменения в статью 309 Гражданского кодекса. А почему ему не кричать, если НБ КР официально поддерживает такую позицию? Хочется отметить еще один аспект. Стабильная деятельность банков является основой надежного функционирования финансовой системы страны. Банки, привлекающие депозиты от вкладчиков и инвестирующие эти средства в экономику страны путем размещения их в кредиты, оказываются в ситуации, когда планирование процентных доходов от кредитов как источник для выплаты процентов по вкладам находится под большой угрозой. Эта тема, как и некоторые другие аспекты банковской деятельности, которые затрагивает неправильное понимание НБ КР базовых основ гражданского законодательства, заслуживает отдельного исследования и обсуждения.

Вот такая не очень серьезная на первый взгляд проблема может очень серьезно расшатать стабильность банковской системы.

Так может, НБ КР стоит еще раз переосмыслить свою позицию с точки зрения профессионального подхода?